



WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

Karta funduszu (31 grudzień 2018)



STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem Funduszu WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki funduszy inwestycyjnych: rynku pieniężnego, obligacyjnych oraz akcyjnych.



PROFIL INWESTORA

Fundusz odpowiedni dla klienta o profilu zrównoważonym lub dynamicznym.

Dla osób, które:

- oczekują potencjalnej premii zauważalnie przekraczającej zysk ze standardowej lokaty bankowej czy też funduszu dłużnego
- chcą wykorzystać określone tendencje na rynkach finansowych



MODELOWA STRUKTURA AKTYWÓW I BENCHMARK

Aktywa Funduszu WARTA PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

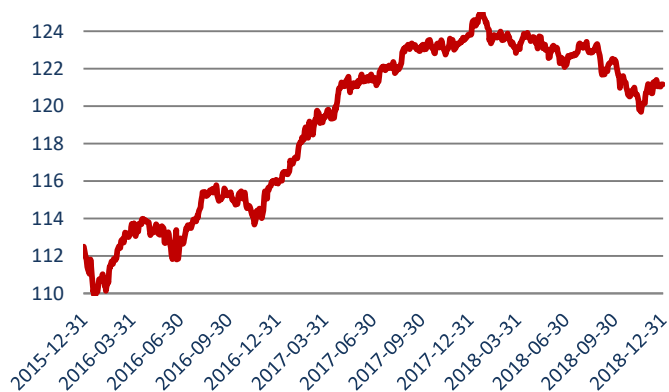
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – do 100% wartości aktywów netto Funduszu w tym:
 - od 0% do 50% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych gotówkowych i rynku pieniężnego,
 - od 35% do 85% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych obligacyjnych,
 - od 15% do 45% wartości aktywów netto Funduszu stanowią jednostki funduszy inwestycyjnych akcyjnych

Udział w benchmarku	Klasa aktywów	Dopuszczalny udział
25%	Fundusze akcji	15-45%
65%	Fundusze obligacji	35-85%
10%	Fundusze pieniężne	0-50%



AKTUALNE WYNIKI INWESTYCYJNE

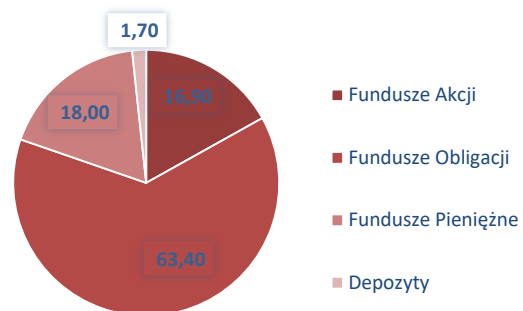
Bieżąca wycena z dnia 31-12-2018	Stopy zwrotu		
	1M	6M	12M
121,16	0,36%	-0,96%	-2,14%





BIEŻĄCA STRUKTURA PORTFELA

5 największych ekspozycji w fundusze akcji	udział w portfelu (%)
UNIKORONA Akcje	3,4
SKARBIEC Małych i Średnich Spółek	3,3
AVIVA Investors Polskich Akcji	3,2
Novo Akcji	2,3
Santander Prestiż Akcji Polskich	2,1
5 największych ekspozycji w funduszach dłużnych	udział w portfelu (%)
NN Obligacji	12,7
Investor Obligacji	12,7
Pekao Obligacji Plus	9,5
Dłużnych PKO Obligacji Długoterminowych	9,5
Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych	9,5



KOMENTARZ RYNKOWY

Stabnie niestety koniunktura w gospodarce zarówno w Polsce jak i w głównych gospodarkach świata. Widać to chociażby po odczytach indeksów PMI za grudzień. Choć ekonomiści spodziewają się, że wzrost PKB za 4 kwartał w Polsce będzie jeszcze bliski 5% to indeksy PMI już wskazują ograniczenie zamówień w przemyśle. Grudniowy odczyt polskiego PMI na poziomie 47,6 pkt to pokłosie spowolnienia u głównych partnerów handlowych naszego kraju czyli przede wszystkim w Niemczech. Co ciekawe WIG20 w grudniu zachowywał się dość stabilnie w porównaniu do DAXa (-6%) oraz S&P500 (-9%) obniżając się jedynie o 0,7% i to pomimo dużego zamieszania wokół spółek energetycznych co ma związek z próbą zamrożenia przez rząd cen prądu dla gospodarstw domowych na 2019 rok.

Bardzo mocno zachowują obligacje rządowe. Dobra sytuacja budżetowa, podwyższony nie tak dawno rating oraz zmiana retoryki przez FED powodują iż segment 10 lat jest notowany z dawno nie widzianą rentownością na poziomie 2,8%. Co da się że cechą charakterystyczną obecnego ożywienia i to nie tylko w Polsce jest praktycznie brak inflacji.



Marcin Pawłowski
Zarządzający portfelem



KONTAKT: Infolinia Warty 502 308 308 (Opłata zgodna z taryfą operatora).

NOTA PRAWNA

Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym opracowaniu wyrażają opinie Ubezpieczyciela w dniu jego wydania. Opracowanie przygotowano dochowując należytej staranności, wykorzystując źródła informacji, które Ubezpieczyciel uważa za wiarygodne i dokładne, jednakże nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny.

Wykresy i diagramy przedstawione w niniejszym opracowaniu mają charakter wyłącznie ilustracyjny, nie są one ani doradztwem inwestycyjnym, ani prognozą. Ubezpieczyciel nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych a informacje nie mają w żadnym wypadku charakteru porady inwestycyjnej.

Szczegółowe informacje dotyczące umowy ubezpieczenia znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych w placówkach Ubezpieczyciela i/lub stronie internetowej www.warta.pl.

Przed zawarciem umowy Klient samodzielnie określa poziom akceptowalnego przez siebie ryzyka, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, jak również w szczególności charakterystykę, konsekwencje prawne, podatkowe i księgowość umowy.

Powielanie bądź publikowanie niniejszego opracowania lub jego części bez pisemnej zgody Ubezpieczyciela jest zabronione. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. wpisane przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Nr KRS: 000023648, NIP 113-15-36-859.